

2022. GADA PĀRSKATS

(14. finanšu gads)

VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS IEGULDĪJUMU PLĀNA

"LUMINOR AKTĪVAIS IEGULDĪJUMU PLĀNS"

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Rīga, 2023



SATURS

| | |
|---|----|
| INFORMĀCIJA PAR PLĀNU | 3 |
| LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS | 4 |
| PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU | 8 |
| TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS | 9 |
| FINANŠU PĀRSKATI: | |
| AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS | 10 |
| IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS | 11 |
| NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS | 12 |
| NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 13 |
| FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS | 14 |
| NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS | 45 |

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

| | |
|---|--|
| Plāna nosaukums: | Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns |
| Plāna veids: | Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns |
| Plāna reģistrācijas numurs: | IPL88-06.03.09.349/143 |
| Plāna reģistrācijas datums: | 2008. gada 10. decembris |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums: | Luminor Asset Management IPAS |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiskā adrese: | Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese: | Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija |
| Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs: | 40003699053 |
| Licences numurs un saņemšanas datums: | Nr. 06.03.07.241/489, 2004. gada 17. decembris |
| Licences pārreģistrēšanas numurs un datums: | Nr. 06.03.06.241/341, 2017. gada 20. oktobris |
| Turētājbanka: | Luminor Bank AS, kuras vārdā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle |
| Turētājbankas juridiskā adrese: | Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija |
| Turētājbankas reģistrācijas numurs: | 40203154352 |

Par pensiju plāna vadību ir atbildīgi valdes locekļi:

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats | Iecelšanas datums | Atbrivošanas datums |
|----------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Atis Krūmiņš | Valdes priekšsēdētājs | 30.09.2021 | - |
| Vita Krātiņa | Valdes locekle | 15.07.2020 | - |
| Tarass Buka | Valdes loceklis | 19.10.2021 | - |

Ieguldījuma plāna pārvaldnieks:

Tarass Buka
no 01.01.2022. līdz 04.04.2022.
Ivo Ailis
no 05.04.2022. līdz 31.12.2022.

Pārskata gads:

2022. gada 1. janvāris līdz 2022. gada
31. decembris

Revidenta un atbildīgā zvērinātā revidenta vārds un adrese:

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccarbības licence Nr. 5
Krišjāņa Valdemāra iela 21-21,
Rīga, LV – 1010
Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents
Jegors Podosiņņikovs
Zvērinātā revidentā
Serifikāts Nr. 238

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Ieguldījumu plāna "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns" (Plāns) neto aktīvu vērtība pārskata gada beigās bija 314 milj. EUR. Pārskata gada laikā Plāna neto aktīvi ir samazinājušies par 12,99 % jeb 46,9 milj. EUR. Savukārt Plāna dalībnieku skaits bija 48 008, samazinoties par 672 dalībniekiem jeb par 1,38 %. Aktīvi uz vienu Plāna dalībnieku gada beigās sasniedza 6 677 EUR. Plāna daļas vērtība pārskata gada laikā samazinājās par 14,64 %, no 2,4095305 EUR līdz 2,0568085 EUR.

Ieguldījumu politika un portfeļa struktūra

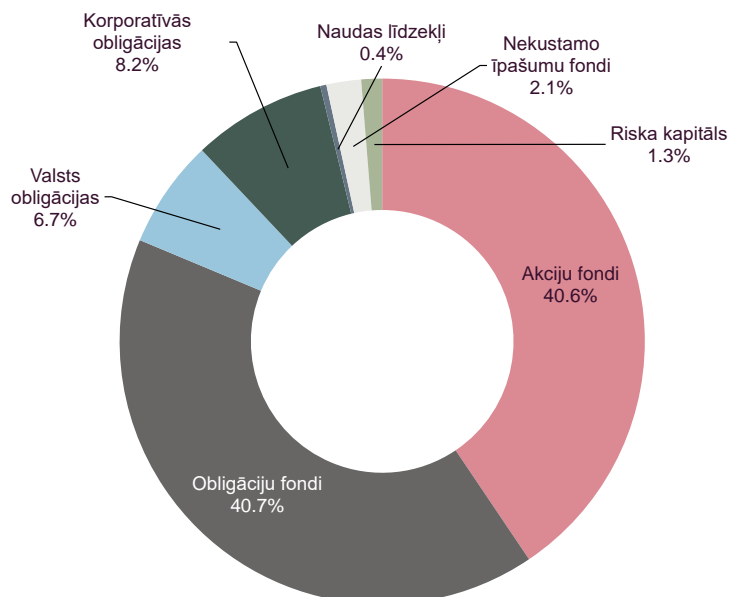
Plāna mērķis ir nodrošināt ieguldījumu plānā vērtības pieaugumu ilgtermiņā, paredzot ieguldīt līdz 50% no Plāna līdzekļiem kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos.

Plānam ir ilgtermiņa stratēģija, kas pieļauj vidēji augstas īstermiņa Plāna vērtības svārstības.

Obligāciju ieguldījumu struktūrā pārskata gada laikā notika sekojošās izmaiņas: valsts obligāciju īpatsvars tika palielināts no 3,3% līdz 6,7%, bet korporatīvo obligāciju īpatsvars palielinājās no 4,9% līdz 8,2%. Obligāciju fondu īpatsvars pārskata gada laikā tika samazināts no 46,2% līdz 40,9%. Plāna vidējais termiņš līdz dzēšanai (duration) pārskata gada beigās bija 5,5 (6,7 iepriekšējā pārskata gada beigās).

Pārskata gada laikā Plāna ieguldījumu īpatsvars akciju tirgos tika samazināts no 42,3% līdz 40,7%. Pārskata gada beigās ieguldījumu īpatsvars Baltijas nekustamo īpašumu fondā bija 2,1% (iepriekšējā pārskata gada beigās – 1,7%). Plāna prospektā paredzētais maksimālais ieguldījumu īpatsvars akcijās ir 50%. Lai arī akciju cenas svārstās straujāk, sagaidāms, ka to atdeve ilgākā laika periodā būs augstāka nekā fiksēta ienākuma vērtspapīriem. Lai sasniegtu lielāku atdevi Plāna dalībniekiem, Plāna aktīvus vidēji 43% apmērā plānots ieguldīt akcijās un akciju fondos.

Plāna līdzekļi tiek ieguldīti visā pasaulē un netiek pieļauta līdzekļu ieguldījumu koncentrācija kādā no tautsaimniecības sektoriem vai reģioniem. Pārskata gada beigās portfeļa aktīvu struktūra bija šāda:



*Grafikā attēlota ieguldījumu portfeļa aktīvu klašu ekspozīcija % pret neto aktīviem, naudas līdzekļi attēloti neto vērtībā, ņemot saistības.

Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)

Plāna ienesīgums un situācija finanšu un kapitāla tirgū

Plāns pārskata gadā uzrādīja ienesīgumu -14,64%. Pārskata gada laikā rezultātu negatīvi ietekmēja gan obligāciju, gan akciju ieguldījumu vērtības samazināšanās. Vērtējot ieguldījumu plānu ienesīguma rādītājus, jāņem vērā, ka tie ir svārstīgi, tādēļ objektīvi salīdzināmi tikai ilgākā laika posmā.

Pārskata periods finanšu tirgos tika aizvadīts pieaugošas inflācijas apstākļos, kas lika centrālajām bankām būtiski mainīt līdz šim pieņemto veicinošo monetāro politiku. Federālā rezervju sistēma gada laikā paaugstināja bāzes procentu likmi par 4,25 procentpunktiem un Eiropas centrālā banka par 2,5 procentpunktiem, turklāt, sagaidāms, ka 2023. gadā likmju paaugstināšana turpināsies. Papildus, centrālās bankas pārtrauca obligāciju iegādes programmas un sāka samazināt savas bilances. Nenoteiktība par procentu likmju paaugstināšanās tempu un apmēru, kā arī ar to saistīto iespējamo ekonomiskās izaugsmes bremsēšanos veicināja nestabilitāti finanšu tirgos. To pastiprināja Krievijas iebrukuma Ukrainā radītie ģeopolitiskie un ekonomiskie riski. Karš Ukrainā izraisīja negatīvu reakciju finanšu tirgos visā pasaulē, tajā pašā laikā preču cenas pieauga piegādes risku dēļ, draudot vēl paātrināt straujo inflācijas pieaugumu un izraisīt vēl lielāku procentu likmju pieaugumu.

Eiro etalona ienesīguma likme – Vācijas valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums – gada beigās bija 2,57%, salīdzinot ar 0,18% gada sākumā. ASV valsts 10 gadu obligāciju likme gada laikā pieauga no 1,51% līdz 3,87%. Tā rezultātā Eiropas un attīstības valstu valdību obligācijas, kurām raksturīga gara durācija, gadu noslēdza ar negatīvu rezultātu, attiecīgi -18,5% un -17,8%. Ierobežojoša monetārā politika investoriem radīja bažas par ekonomiskās izaugsmes bremsēšanos un uzņēmumu finanšu rādītāju pasliktināšanos. Tas veicināja akciju un korporatīvo obligāciju pārdošanu. Attīstīto valstu akciju indeksa MSCI World vērtība eiro izteiksmē gada laikā samazinājās par 12,8%, savukārt attīstības valstu akciju indeksa MSCI Emerging Markets vērtība eiro izteiksmē samazinājās par 14,9%. Papildus etalona ienesīguma pieaugumam, investīciju reitinga korporatīvo obligāciju un augsta ienesīguma obligāciju sniegumu negatīvi ietekmēja arī kredītriska prēmiju pieaugums, gadu noslēdzot ar negatīvu atdevi, attiecīgi -13,6% un -10,2%.

Gada laikā ASV dolāra vērtība pret Euro palielinājās par 5,8%. ASV dolāra vērtības kāpums palielina Plāna ienesīgumu, jo pieaug ASV dolāru ieguldījumu vērtība.

Administratīvie izdevumi

Izmaksas, kas pārskata gadā tika segtas no Plāna aktīviem, bija maksājuma par pārvaldīšanu pastāvīgā daļa 0,49% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības. Maksājuma mainīgā daļa ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam par Plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma. Kopējie ikgadējie maksājumi par Plāna pārvaldi pārskata gadā nedrīkstēja pārsniegt 1,10% gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu 2022. gadā Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

| Maksājumi par Plāna pārvaldi: | Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi | Ieturētā maksājuma summa (likme gadā) |
|-------------------------------|---|---------------------------------------|
| Maksājuma pastāvīgā daļa: | 0.49% | 0.49% |
| -maksājumi Sabiedrībai | 0.42% | 0.42% |
| -maksājumi Turētājbankai | 0.07% | 0.07% |
| Maksājuma mainīgā daļa | 0.61% | - |
| Kopā | 1,10% | 0,49% |

No maksājuma pastāvīgās daļas atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam bija 0,42% gadā, un atlīdzība Turētājbankai bija 0,07% gadā. Maksājuma pastāvīgā daļa tiek aprēķināta ik dienu, uzkrāta mēneša laikā un izmaksāta no Plāna līdzekļiem pēc kārtējā kalendārā mēneša beigām. Maksājuma mainīgā daļa tiek aprēķināta ik dienu, uzkrāta gada laikā un izmaksāta no Plāna līdzekļiem pēc kārtējā kalendārā gada beigām.

Par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu 2021. gadā Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

| Maksājumi par Plāna pārvaldi: | Maksimālie maksājumi par plāna pārvaldi | Ieturētā maksājuma summa (likme gadā) |
|-------------------------------|---|---------------------------------------|
| Maksājuma pastāvīgā daļa: | 0.50% | 0.50% |
| -maksājumi Sabiedrībai | 0.43% | 0.43% |
| -maksājumi Turētājbankai | 0.07% | 0.07% |
| Maksājuma mainīgā daļa | 0.60% | 0.40% |
| Kopā | 1,10% | 0,90% |

Pārskata gadā no Plāna aktīviem tika segtas atlīdzības par pārvaldīšanu: pastāvīgā daļa 1 609 680 EUR (2021. 1 728 681 EUR) apmērā, no tās atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam sastādīja 1 379 726 EUR (2021. 1 486 666 EUR), savukārt atlīdzība turētājbankai 229 954 EUR (2021. 242 015 EUR). Par pārskata gadu netika ieturēta atlīdzības par pārvaldīšanu mainīgā daļa (2021. 1 372 237 EUR) apmērā.

Informācija par notikumiem kopš pārskata perioda beigām līdz pārskata apstiprināšanas dienai

Laika periodā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijis citu ievērojamu notikumu, kas būtiski ietekmētu Plāna darbības rezultātus pārskata periodā.

Turpmākās Plāna attīstības prognozes

Sākot ar 2023. gada 1. februāri Plāna pārvaldīšanas atlīdzības pastāvīgā daļa tika palielināta līdz 0,50% (iepriekš 0,49%) gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības, no kuras 0,43% (iepriekš 0,42%) ir atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam un 0,07% (iepriekš arī 0,07%) ir atlīdzība Turētājbankai. Savukārt, maksimālā pārvaldīšanas atlīdzības mainīgā daļa tika samazināta līdz 0,60% (iepriekš līdz 0,61%) gadā no Plāna neto aktīvu vidējās vērtības.

Līdzekļu pārvaldītāja vadības ziņojums (turpinājums)

Sagaidāms, ka 2023. gadā finanšu tirgos saglabāsies fokuss uz inflācijas dinamiku, centrālo banku lēmumiem un to ietekmi uz ekonomisko izaugsmi. Pēc vērtības krituma 2022. gadā, obligāciju sagaidāmie ienesīgumi ir būtiski pieauguši. Piepildoties scenārijam, ka procentu likmju paaugstināšana ierobežos inflāciju un atgriezīs to zemākos līmeņos, obligācijām ir potenciāls atgūties un nodrošināt augstāku ienesīgumu nākotnē.

Plāna līdzekļus paredzēts ieguldīt diversificētajā obligāciju portfelī, iekļaujot tajā gan valsts, gan korporatīvās obligācijas (obligāciju fondus) ar investīciju līmeņa kredītreitingiem, kā arī augsta ienesīguma un attīstības tirgu obligācijas (obligāciju fondus), lai nodrošinātu ieguldījumu diversifikāciju un augstāku ienesīgumu.

Norises pasaules akciju tirgos turpinās ievērojami ietekmēt Plāna rezultātus, ņemot vērā Plāna ieguldījumu īpatsvaru akciju tirgos un akciju tirgu svārstīgumu. Akcijās plānots ieguldīt 30-50% no Plāna aktīviem, nodrošinot pēc iespējas lielāku ieguldījumu diversifikāciju gan ģeogrāfiskajā, gan ekonomisko nozaru sadalījumā, kas saskan ar Plāna prospektā paredzēto maksimālo akciju ieguldījumu īpatsvaru (50%).

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management IPAS (Sabiedrība) valde ir atbildīga par Luminor aktīvais ieguldījumu plāns (Plāns) finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 10. līdz 44. lappusei iekļauto 2022. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Plāna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

2023. gada 23. janvārī

Nr. LUM4.05/01-3/2023

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

Par turētājbankas pienākumu izpildi laika periodā no 01.01.2022. līdz 31.12.2022.

Saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 11. panta otro daļu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 42. pantu un 2019. gada 4. martā noslēgto Turētājbankas pakalpojumu līgumu Nr. LUM-19-1722 (turpmāk - Turētājbankas līgums) Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV1013, Latvijas Republika) (turpmāk - Turētājbanka), veic Luminor Asset Management IPAS (reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40003699053; juridiskā adrese: Rīga, Skanstes ielā 12, LV-1013) (turpmāk - Sabiedrība vai arī Līdzekļu pārvaldītājs) pārvaldītā ieguldījumu plāna "Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns" (turpmāk - Plāns) turētājbankas pienākumus.

Galvenie Turētājbankas pienākumi saskaņā ar Turētājbankas līgumu un Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir šādi:

- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontu, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi;
- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem;
- nodrošināt vērtspapīru darījumu izpildi;
- veikt cita veida operācijas ar Plāna līdzekļiem uz attiecīga Līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliedzinoties par dotā rīkojuma atbilstību Latvijas Republikas spēkā esošo normatīvo aktu, Plānu saistošo dokumentu un Turētājbankas līguma prasībām;
- nodrošināt vērtspapīru un citu Plāna līdzekļu drošu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Ieguldījumu Plāna prospektu.

Turētājbanka pilnā apmērā atbild par zaudējumiem, kas nodarīti, ja Turētājbanka ar nolūku vai aiz neuzmanības pārkāpusi Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības, Turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Turētājbanka uzskata, ka:

1. Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķins atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā un Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi par darījumiem ar Plāna mantu, kas iesniegti pārskata periodā, atbilst Turētājbankas līgumā, Plāna saistošo dokumentu un Latvijas Republikas normatīvo aktu un Turētājbankas līguma prasībām.

Kerli Vares
Luminor Bank AS Latvijas Filiāle

D. Kontere :+371 27068919
Diana.Kontere@luminorgroup.com

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

| | Pielikums | 31.12.2022. EUR | 31.12.2021. EUR |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| AKTĪVI | | | |
| Finanšu ieguldījumi | | | |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 | 7 536 686 | 4 336 634 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 4.4 | 313 004 325 | 358 160 439 |
| Kopā finanšu ieguldījumi | | 320 541 011 | 362 497 073 |
| Pārējie aktīvi | | - | 127 227 |
| Kopā aktīvi | | 320 541 011 | 362 624 300 |
| SAISTĪBAS | | | |
| Uzkrātie izdevumi | 5 | (132 519) | (1 525 034) |
| Pārējās saistības | 5 | (6 218 361) | - |
| Kopā saistības | | (6 350 880) | (1 525 034) |
| NETO AKTĪVI | 9 | 314 190 131 | 361 099 266 |

Pielikums no 14. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN
SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

| IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS | Pielikums | 2022 | 2021 |
|--|-----------|---------------------|--------------------|
| | | EUR | EUR |
| IENĀKUMI | | | |
| Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem | | 624 336 | 368 923 |
| Dividendes | | 1 640 628 | 1 497 231 |
| Pārējie ienākumi | | 248 409 | 140 489 |
| Kopā ienākumi | 6 | 2 513 373 | 2 006 643 |
| IZDEVUMI | | | |
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | | (1 379 726) | (2 858 903) |
| Atlīdzība turētājbankai | | (229 954) | (242 015) |
| Pārējie izdevumi | | (43 077) | (30 870) |
| Kopā izdevumi | 7 | (1 652 757) | (3 131 788) |
| IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS)/ PIEAUGUMS | | | |
| Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | 4.6 | 218 629 566 | 141 714 180 |
| Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | 4.6 | (215 923 596) | (117 366 464) |
| Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa | | 2 705 970 | 24 347 716 |
| Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības samazinājums, kas atzīts iepriekšējos periodos | 4.6 | (25 465 848) | (17 002 439) |
| Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | | (22 759 878) | 7 345 277 |
| Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | 4.5 | (31 169 151) | 21 099 289 |
| Kopā ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums | | (53 929 029) | 28 444 566 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa | | (9 570) | 7 782 |
| PLĀNA DARBĪBAS REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU (SAMAZINĀJUMS)/ PIEAUGUMS | | (53 077 983) | 27 327 203 |

Pielikums no 14. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN
SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs
2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle
2023. gada 22. martā

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

| | Pielikums | 2022 | 2021 |
|---|-----------|---------------------|--------------------|
| | | EUR | EUR |
| Neto aktīvi pārskata perioda sākumā | | 361 099 266 | 327 506 743 |
| Plāna darbības rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums | | (53 077 983) | 27 327 203 |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | | 37 086 695 | 36 065 482 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | | (30 917 847) | (29 800 162) |
| Neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums pārskata periodā | | (46 909 135) | 33 592 523 |
| Neto aktīvi pārskata perioda beigās | 9 | 314 190 131 | 361 099 266 |
| Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda sākumā | 9 | 149 862 915 | 147 184 493 |
| Ieguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās | 9 | 152 756 145 | 149 862 915 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda sākumā | | 2.4095305 | 2.2251443 |
| Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās | 9 | 2.0568085 | 2.4095305 |

Pielikums no 14. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes priekšsēdētājs

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

2023. gada 22. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | Pielikums | 2022 EUR | 2021 EUR |
|---|-----------|---------------------|---------------------|
| Naudas plūsma no pamatdarbības | | | |
| Plāna darbības rezultātā gūtais neto aktīvu (samazinājums)/ pieaugums | | (53 077 983) | 27 327 203 |
| Ieguldījumu vērtības samazinājums/ (pieaugums) | 8 | 31 155 576 | (21 099 289) |
| Uzkrāto izdevumu (samazinājums)/ pieaugums | | (1 392 515) | 1 315 867 |
| Citu saistību pieaugums/ (samazinājums) | | 6 218 361 | (405 422) |
| Debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums) | | 127 227 | (126 041) |
| Naudas (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | 8 | (16 969 334) | 7 012 318 |
| Ieguldījumu aktīvos, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums | 8 | (227 897 166) | (145 049 228) |
| Finanšu aktīvu samazinājums | 8 | 241 897 704 | 134 811 273 |
| Naudas pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā | | 14 000 538 | (10 237 955) |
| Naudas plūsma no finansēšanas darbības | | | |
| No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas | | 37 086 695 | 36 065 482 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas | | (30 917 847) | (29 800 162) |
| Naudas plūsmas no finansēšanas darbības pieaugums | | 6 168 848 | 6 265 320 |
| Nauda un tās ekvivalentu neto samazinājums | | 3 200 052 | 3 039 683 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 4 336 634 | 1 296 951 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 3 | 7 536 686 | 4 336 634 |

Pielikums no 14. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus apstiprināja Plāna līdzekļu pārvaldītāja valde un finanšu pārskatus tās vārdā parakstīja:

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atis Krūmiņš
Valdes loceklis

2023. gada 22. martā

Vita Krātiņa
Valdes locekle

2023. gada 22. martā

Finanšu pārskatu pielikums

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR PLĀNU UN SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Vispārīga informācija par sabiedrību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības Luminor Asset Management ieguldījumu plāns "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" (turpmāk tekstā: Plāns) reģistrēts Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likumu (turpmāk tekstā: Likums).

Plāna galvenais mērķis ir, pārvaldot Valsts fondēto pensiju shēmas Plāna dalībnieku 2. līmeņa pensiju kapitālu saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un noteikumiem, nodrošināt Plānā uzkrāto līdzekļu ilgtermiņa pieaugumu.

Luminor Asset Management IPAS (turpmāk tekstā: Līdzekļu pārvaldītājs) pārvalda Plāna līdzekļus. Līdzekļu pārvaldītāja pamatdarbība ir Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana un ar to saistītas darbības, kā arī privātā pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana. Saskaņā ar Līdzekļu pārvaldītāja apstiprināto Plāna prospektu, ar Plāna līdzekļiem rīkojas Plāna pārvaldnieks. Plāna pārvaldnieks ir Līdzekļu pārvaldītāja amatpersona, kas veic darījumus ar Ieguldījumu plāna līdzekļiem un ir atbildīgs par Ieguldījumu plāna līdzekļiem, ieguldījumu politikas un ierobežojumu ievērošanu. Plāna Turētājbanka Luminor Bank AS (vienotais reģistrācijas numurs: 11315936; juridiskā adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra vestajā komercrēģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40203154352; juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV1013, Latvijas Republika). Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda valsts fondēto pensiju shēmas plāna līdzekļus saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likumu, "Noteikumiem par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" un Plāna prospekta noteikumiem.

Plāna prospekts atrodams Luminor interneta lapā www.luminor.lv

Plāna līdzekļu vērtība un Plāna daļas vērtība

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta Likumā un citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna līdzekļu aktīvu un saistību vērtību starpība. Plāna daļas vērtību nosaka, dalot Plāna līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi ar uz aprēķina brīdi reģistrēto Plāna daļu skaitu. Plāna daļas vērtība tiek izteikta eiro un noapaļota līdz septiņām zīmēm aiz komata. Plāna daļas vērtība Plāna darbības sākšanas brīdī bija viens lats (1.4228718 eiro).

Atbilstības paziņojums

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā to nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Plāna finanšu pārskatos „Finanšu stāvokļa pārskats” nosaukts par „Aktīvu un saistību pārskatu” un „Visaptverošo ienākumu pārskats” nosaukts par „Ienākumu un izdevumu pārskatu”.

Plāna līdzekļu pārvaldītāja Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2023. gada 22. martā. Plāna līdzekļu pārvaldītāja akcionāriem ir tiesības mainīt finanšu pārskatus.

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sagatavošanas pamatprincipi

Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus finanšu instrumentus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķina dienā.

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Plāna funkcionālā valūta ir EUR.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā perioda finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā periodā izmantotajiem principiem.

26. Starptautiskais grāmatvedības standarts (turpmāk – SGS) netiek piemērots šo finanšu pārskatu sagatavošanā, jo Plāns ietilpst valsts izveidotā pensiju sistēmā. Plāna rīcībā nav informācijas par saņemto līdzekļu īpašniekiem un tas neadministrē, un tam nav pieejas pensiju izmaksu aprēķiniem. Saņemamo naudas summu apmērs ir atkarīgs no dalībnieku valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinotie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums "pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi", kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi aprūtinotam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsauca uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādņēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļautu būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atlikta nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības. Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli apliekamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precīzē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Sabiedrība pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/ saistību efektīvo procentu likmi.

Uzkrātie diskonti un prēmijas tiek atzīti atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Plāna vadība aplēs naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti periodā, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

2022. gadā un 2021. gadā par Plāna līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Plāna līdzekļu pārvaldītājs saņēma atlīdzību, kopējie maksimālie maksājumi par Plāna pārvaldi (procentos no Plāna aktīvu vidējās vērtības):

Maksājumus par Plāna pārvaldi 2022. gadā veido:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.49% no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu. Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī;
- maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par Plāna darbības rezultātu. Tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka Ministru kabinets. Mainīgā daļa tiek rēķināta no 0 % - 0.61 % no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā. Pārskata gada mainīgā komisija netika ieturēta.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Maksājumus par Plāna pārvaldi 2021. gadā veido:

- maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir 0.50% (0.50 % 2020. gadā) no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus Sabiedrībai, Turētājbankai, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no Plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu. Maksājuma pastāvīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī;
- maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība Sabiedrībai par Plāna darbības rezultātu. Tās apmērs ir atkarīgs no Plāna ienesīguma, un detalizētu aprēķina kārtību nosaka Ministru kabinets. Mainīgā daļa tiek rēķināta no 0 % - 0.60 % no Plāna aktīvu vidējās vērtības gadā.

Maksājuma mainīgo daļu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi gadā.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas aktīvu un saistību pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Plānam.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti darījumu datumā, kas ir datums, kad tiek saņemts darījuma apstiprinājums.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai saistības nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Plāns atzīst starpību šādi:

Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamos tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamos tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Plāna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja ir izpildīts viens no šīm nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir realizēt naudas plūsmas, veicot instrumenta aktīvu pirkšanu un pārdošanu pamatojoties uz to patieso vērtību;
- atvasinātais finanšu instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir gūt peļņu no atvasinātā instrumenta vērtības izmaiņām atbilstoši attiecīgā mainīgā lieluma izmaiņām (procentu likmes, finanšu instrumenta cenas, preces cenas, valūtas kursa, cenu vai likmju indeksa, kredītreitinga vai kredītu indeksa, vai cita mainīgā lieluma);
- finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami tika noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

Tekošās prasības pret kredītiestādēm un debitoru parādi ietver līgumiskās naudas plūsmas iezīmes, līdz ar ko tiek novērtēti amortizētajās iegādes izmaksas.

Amortizētā iegādes vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un termiņu, un, ja ir finanšu starpība, un aktīviem, kas tiek koriģēti par zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām. Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzami kredīt zaudējumi, bet aprēķinā ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Plāns pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

- Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu.

Plāns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu izmaksas.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Finanšu instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Turpmāk, kā arī tad, kad darījuma cena neatspoguļo aktīva patieso vērtību, kad iespējams, Plāns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Plāns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Plāna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un faktiskās diskonta likmes šiem finanšu instrumentiem to iegādes brīdī.

Plāns nosaka patiesās vērtības, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu avotu:

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem. Šajā kategorijā iekļauti riska apdrošināšanas fondi, privātie kapitāla fondi un komandītsabiedrības.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)***Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhija:***

Nākamajā tabulā tiek analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums:

| 2022. gada 31 decembrī, EUR | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 7 536 686 | 7 536 686 | - | - |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 255 418 777 | 255 418 777 | - | - |
| Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 6 711 387 | - | - | 6 711 387 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 46 855 910 | - | 46 855 910 | - |
| Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū | 4 018 251 | - | - | 4 018 251 |
| Saistības | (132 519) | - | - | (132 519) |
| Pārējās saistības | (6 218 361) | - | - | (6 218 361) |
| Kopā | 314 190 131 | 262 955 463 | 46 855 910 | 4 378 758 |

| 2021. gada 31. decembrī, EUR | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 4 336 634 | - | 4 336 634 | - |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 319 782 403 | 319 782 403 | - | - |
| Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 6 274 355 | - | - | 6 274 355 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 29 342 452 | - | 29 342 452 | - |
| Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū | 2 761 229 | - | - | 2 761 229 |
| Pārējie aktīvi | 127 227 | - | - | 127 227 |
| Saistības | (1 525 034) | - | - | (1 525 034) |
| Kopā | 361 099 266 | 319 782 403 | 33 679 086 | 7 637 777 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Tabulās uzrādītas 1., 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

| Veids | Vērtēšanas metode |
|--|---|
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | Patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma |
| Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, šie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot finanšu instrumentu cenas, kas ir pieejamas Bloomberg sistēmā. Ieguldījumu fondiem tiek izmantota pēdējā zināmā neto aktīvu daļas vērtība |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | Obligācijām tiek lietots Bloomberg BGN cenu avots, kas nodrošina vidējo cenu no pieejamām kotācijām, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības |
| Alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Plāna gada pārskatā esošo alternatīvo ieguldījumu fondu novērtējums uz 2022. gada 31. decembri veikts, balstoties uz alternatīvo ieguldījumu fondu 2022. gada 30. novembra pārskatu datiem. |
| Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū | Iespējkapitāla fondi tiek pārvērtēti reizi ceturksnī, kad no pārvaldītājiem tiek saņemti fondu ceturkšņa pārskati. |
| Pārējie aktīvi | Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai |
| Pārējās saistības | Patiesā vērtība atbilst attiecīgajai atmaksas plūsmas vērtībai |

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem;
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā;
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Plāns plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Plāns novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdojot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Plāns katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Lai veiktu šo novērtējumu, Plāns salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai, ja Plāns ir nodevis būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

- Finanšu instrumentu vērtības samazinājums;
- Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir norēķinu kontos un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Plāns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai. Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešas metodes.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes metodes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās Bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz eiro, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|-----|-------------|-------------|
| USD | 1.0666 | 1.1326 |

Nodokļi

Plāns nav Latvijas Republikas uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs.

2. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Galvenie risku veidi, kas skar Plāna darbību un ko Līdzekļu pārvaldītājs pārvalda, ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks.

Tirgus risks - Novērtējot un pārvaldot tirgus risku, Līdzekļu pārvaldītājs izdala 3 galvenos tirgus risku veidus – procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks. Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus no tirgus nosacījumu izmaiņām, kas ietekmē kādu aktīvu kategoriju vai tirgu kopumā. Tirgus risks tiek novērtēts, veicot kritiskās situācijas analīzi. Kritiskās situācijas analīzei izmanto tirgus riska jutīguma testus un scenāriju analīzi (skat. zemāk). Jutīguma testus veic, lai noteiktu atsevišķa faktora ietekmi uz Plāna vērtību. Scenāriju analīzi veic, lai noteiktu vairāku faktoru nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz Plāna vērtību.

Procentu likmju risks – 1) patiesās vērtības procentu likmju risks ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties patiesajā vērtībā novērtēto aktīvu bilances vērtība, kas ietekmē Plāna darbības rezultātus; 2) naudas plūsmas procentu likmju risks ir risks, ka mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies Plāna procentu ieņēmumi no Plāna aktīviem, kuriem ir noteikta mainīgā procentu likme. Līdzekļu pārvaldītājs seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību. Vidējais svērtais procentu likmju indekss (duration) parāda vērtspapīriem palielinājās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (2022. gada beigās tas bija 5.5 gadi, bet 2021. gada beigās – 6.6 gadi). Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti ar aprēķinu, lai to beigu termiņš nekoncentrētos kādā termiņstruktūras punktā, bet iespējami plašā termiņstruktūras diapazonā. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus procentu likmju riska samazināšanai.

Procentu likmju risks un tā ietekme uz noguldījumu un parāda vērtspapīru cenām ir noteikta dažādām noguldījumu un parāda vērtspapīru kategorijām, atkarībā no to termiņa, valūtas un iespējamās procentu likmes izmaiņas. Pārvērtējot patiesajā vērtībā parāda vērtspapīrus ar fiksētu procentu likmi, to vērtība mainīsies pretēji procentu likmju izmaiņām, proti, procentu likmes palielinājums samazina parāda vērtspapīru cenu, un otrādi. Parāda vērtspapīru ietekme uz Plāna ienākumiem aprēķināta kā iespējamās ienesīguma likmes izmaiņas reizinājums ar attiecīgās kategorijas vidējo svērto termiņu līdz dzēšanai (duration). Tiek pieņemts, ka 2. kārtas ienesīguma izmaiņas (convexity) ietekme uz parāda vērtspapīru cenām ir nebūtiska. Parāda vērtspapīriem ar mainīgu procentu likmi tirgus procentu likmju kritums tādā pašā apmērā samazinās kupona likmi un Plāna procentu ieņēmumus. Tādējādi patiesās vērtības procentu likmju risks un naudas plūsmas procentu likmju risks viens otru kompensē.

Cenu svārstību risks – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Plāna daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Līdzekļu pārvaldītājs nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra, nozares, valsts vai reģiona iespējamā cenas krituma negatīvo ietekmi. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus cenu svārstību riska samazināšanai.

Ieguldījumi ieguldījumu fondos un riska kapitālā ir pakļauti cenu svārstību riskam. Tirgus cenas samazinājums samazinās ieguldījumu fondu un riska kapitāla vērtību. Katrai ieguldījumu fondu un riska kapitāla kategorijai sagaidāmais svārstīgums ir atšķirīgs, ņemot vērā to atšķirīgo būtību, valūtu, reģionus un līdzšinējo svārstīgumu, tādēļ arī ietekme uz Plāna ienākumu ir atšķirīga. Valsts obligāciju, korporatīvo obligāciju un obligāciju fondu cenu risks aprēķinots ir iekļauts procentu likmju riskā.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Valūtas risks – Ieguldījumiem ārvalstu valūtās piemīt valūtas risks. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot ieguldījumu ierobežojumus, ka ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās var ieguldīt līdz 20% no Plāna aktīviem, turklāt vienā ar saistībām nesaskaņotā valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk nekā 10% no Plāna aktīviem, kā arī veicot mazākus par ieguldījumu ierobežojumu darījumus ar saistībām nesaskaņotās valūtās. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus valūtas riska samazināšanai.

Jutīgums pret valūtas risku – Plāna jutīgumu pret valūtas risku aprēķina, reizinot ārvalstu valūtu denominētos finanšu aktīvus ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām, pieņemot 20% izmaiņas USD valūtas kursā.

Visi Plāna aktīvi un saistības 2022. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2022. gada 31. decembrī

| | EUR | USD | Kopā |
|---|--------------------|---------------|--------------------|
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 46 855 910 | - | 46 855 910 |
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 266 148 415 | - | 266 148 415 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 7 468 345 | 68 341 | 7 536 686 |
| Uzkrātie izdevumi | (132 519) | - | (132 519) |
| Pārējās saistības | (6 218 361) | - | (6 218 361) |
| NETO AKTĪVI | 314 121 790 | 68 341 | 314 190 131 |
| Daļa no plāna neto aktīviem % | 99.98 | 0.02 | 100 |

Nākamajā tabulā atspoguļota valūtas riska ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2022. gada 31. decembrī.

| Ārvalstu valūta | Uzskaites vērtība | Daļa (%) | Kursa izmaiņa (%) | Vērtības izmaiņa |
|-----------------|--------------------|-------------|-------------------|------------------|
| USD | 68 341 | 0% | (20%) | (13 668) |
| EUR | 320 470 295 | 100% | - | - |
| Kopā | 320 538 636 | 100% | - | (13 668) |

Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2021. gada 31. decembrī

| | EUR | USD | Kopā |
|---|--------------------|----------------|--------------------|
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 29 342 452 | - | 29 342 452 |
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 328 817 987 | - | 328 817 987 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 4 205 661 | 130 973 | 4 336 634 |
| Uzkrātie izdevumi | (1 525 034) | - | (1 525 034) |
| Pārējās saistības | 127 227 | - | 127 227 |
| NETO AKTĪVI | 360 968 293 | 130 973 | 361 099 266 |
| Daļa no plāna neto aktīviem % | 99.96 | 0.04 | 100 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļota valūtas riska ietekme uz plāna aktīvu vērtību 2021. gada 31. decembrī.

Valūtas risks

| Ārvalstu valūta | Uzskaites vērtība | Daļa (%) | Kursa izmaiņa (%) | Vērtības izmaiņa |
|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|------------------|
| USD | 130 973 | 0.00% | -10.00% | (13 097) |
| EUR | 362 366 100 | 100.00% | - | - |
| Kopā | 362 497 073 | 100.00% | | (13 097) |

Visi Plāna aktīvi un saistības 2020. gada 31. decembrī ir aprēķināti eiro pēc ECB kursa.

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks, cenu risks un valūtas risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2022. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

| | Uzskaites vērtība | Likmju pieauguma ietekme uz tirgus vērtību | Likmju samazinājuma ietekme uz tirgus vērtību | Cenas izmaiņa (%) | Ietekme uz tirgus vērtību |
|---------------------------------|--------------------|--|---|-------------------|---------------------------|
| Naudas līdzekļi | 7 536 686 | - | - | - | - |
| Valsts obligācijas | 20 952 726 | (2 448 103) | 2 448 103 | - | - |
| Korporatīvās obligācijas | 25 903 182 | (1 873 983) | 1 873 983 | - | - |
| Obligāciju fondi | 127 990 724 | (14 696 607) | 14 696 607 | - | - |
| Akcijas | - | - | - | (30.00%) | - |
| Akciju fondi | 127 428 055 | - | - | (30.00%) | (38 228 417) |
| Alternatīvie fondi | 6 711 387 | - | - | (35.00%) | (2 348 985) |
| Pārējie debitori | - | - | - | - | - |
| Iespējkapitāls | 4 018 251 | - | - | (35.00%) | (1 406 388) |
| Kopā | 320 541 011 | (19 018 693) | 19 018 693 | | (41 983 790) |
| Procentos no uzskaites vērtības | | (5.93%) | 5.93% | | (13.10%) |
| EUR | | (19 018 693) | 19 018 693 | | (41 983 790) |

*Akciju fondiem, alternatīvajiem fondiem un iespējkapitāla fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 30%, 30% un 35%.

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem

| Valūta | Likmju pieaugums, pp | Likmju samazinājums, pp |
|--------|----------------------|-------------------------|
| EUR | 2.00% | (2.00%) |
| USD | 2.00% | (2.00%) |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Plāna ienākumu jutīguma testa, kas parāda tirgus risku (procentu likmju risks, cenu risks un valūtas risks) ietekmi uz Plāna darbības rezultātiem 2021. gada 31. decembrī, rezultāti apkopoti zemāk esošā tabulā.

| | Uzskaites vērtība | Likmju pieauguma ietekme uz tirgus vērtību | Likmju samazinājuma ietekme uz tirgus vērtību | Cenas izmaiņa (%) | Ietekme uz tirgus vērtību |
|------------------------------------|----------------------|---|--|-------------------------|---------------------------------|
| Naudas līdzekļi | 4 336 634 | - | - | - | - |
| Valsts obligācijas | 11 826 465 | (1 881 129) | 1 881 129 | - | - |
| Korporatīvās obligācijas | 17 515 986 | (1 564 620) | 1 564 620 | - | - |
| Obligāciju fondi | 166 951 770 | (22 082 318) | 22 082 318 | - | - |
| Akciju fondi | 152 830 634 | - | - | (30%) | (45 849 190) |
| Alternatīvie fondi | 6 274 355 | - | - | (30%) | (1 882 307) |
| Iespējkapitāls | 2 761 229 | - | - | (35%) | (966 430) |
| Kopā | 362 497 073 | (25 528 067) | 25 528 067 | | (48 697 927) |
| Procentos no uzskaites vērtības | | (7.00%) | 7.00% | | (13.40%) |
| EUR | | (25 528 067) | 25 528 067 | | (48 697 927) |

*Akciju fondiem, alternatīvajiem fondiem un iespējkapitāla fondiem tika pieņemts, ka tirgus ietekme sastāda attiecīgi 30%, 30% un 35%.

Zemāk esošā tabulā ir atspoguļoti pieņēmumi, kas ir izmantoti procentu likmju riska aprēķinos.

Pieņēmumi, procentu likmju riska aprēķiniem

| Valūta | Likmju pieaugums, pp | Likmju samazinājums, pp |
|--------|----------------------|-------------------------|
| EUR | 2.00% | (2.00%) |
| USD | 2.00% | (2.00%) |

Par pamatu aktīvu pozīciju jutīguma testiem izmantots iespējamais negatīvais svārstīgums, kas noteikts, analizējot atsevišķu ieguldījumu pozīciju vai aktīvu klašu cenu vēsturiskās tendences un svārstīgumu, kas korigētas balstoties uz Līdzekļu pārvaldītāja pieredzi un zināšanām par finanšu tirgiem. Tirgus svārstīgums jeb cenas izmaiņa katrai aktīvu klasei aprēķināta kā iespējamā negatīva cenas novirze nākamo 12 mēnešu laikā no cenas uz pārskata gada beigām.

Plāna ienākumu scenāriju analīze parāda visu tirgus risku (procentu likmju risks, valūtas risks un cenu svārstību risks) vienlaicīgas iestāšanās kopējo ietekmi uz Plāna vērtību. Līdzekļu pārvaldītājs visu tirgus risku vienlaicīgas iestāšanās kopējai ietekmei izdala divus scenārijus. Kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes pieaug, ir atspoguļota "A" scenārijā, bet kopējā negatīvā ietekme tirgus apstākļos, kad procentu likmes krīt, ir atspoguļota "B" scenārijā.

2022. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (61 016 151) EUR, jeb (19.0)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (22 978 764) EUR, jeb (7.2)% no Plāna aktīviem.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

2021. gadā ietekme uz Plāna vērtību "A" scenārijā ir (74 239 091) EUR, jeb (20.5)% no Plāna aktīviem, bet "B" scenārijā ir (23 182 957) EUR, jeb (6.4)% no Plāna aktīviem.

Lai maksimāli aizsargātu Plāna vērtību, ja tirgū iestājušies negatīvi ietekmējošie Plāna vērtību apstākļi, Līdzekļu pārvaldītājs veic attiecīgas izmaiņas Plāna struktūrā, mazinot tirgus risku ietekmi: 1) samazina cenu svārstību risku, samazinot ieguldījumu īpatsvaru obligāciju fondos un akciju instrumentos, 2) samazina procentu likmju risku, iegādājoties mainīgas kupona likmes obligācijas un īsa termiņa obligācijas, 3) samazina valūtas risku, ieguldot ar Plāna saistībām nesaskaņotās valūtās nelielu daļu no Plāna aktīviem.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka parāda vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Plāna līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Kredītrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Kredītrisks tiek samazināts, ievērojot likumdošanā noteiktos ieguldījumu ierobežojumus, darījumus veicot ar mazākām summām un pietiekoši diversificējot Plāna aktīvus. Līdzekļu pārvaldītājs nelieto atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai.

Plāna naudas līdzekļi (2,4% no Plāna aktīviem 2022. gada beigās, 2,4% – 2021. gada beigās) tiek glabāti norēķinu kontā Turētājbankā (AS Luminor banka), kurai piešķirts A1 kredītreitings.

Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks tiek samazināts, ieguldot lielākoties parāda vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Ieguldījumi ir veikti valstu, kredītiestāžu vai lielu uzņēmumu emitētos parāda vērtspapīros. Zemāk esošajā tabulā apkopoti parāda vērtspapīru, to emitentu vai akcionāru kredītreitings, kurus piešķirusi Moody's reitinga aģentūra vai atsevišķos gadījumos Standard & Poor's reitinga aģentūra.

| Parāda vērtspapīru sadalījums pēc kredītreitinga kategorijām | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Aa | 37.62% | 8.07% |
| A | 25.35% | 39.27% |
| Baa | 34.05% | 52.66% |
| Ba | 2.98% | - |
| Kopā | 100.00% | 100.00% |

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Ieguldījumu plānam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Plāna aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem.

Likviditātes risks tiek mazināts, turot daļu Plāna aktīvu naudas līdzekļu un īstermiņa parāda vērtspapīru veidā, kā arī augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi, nodrošinot ieguldījumu pietiekamu diversifikāciju, nodrošinot ieguldījumu termiņu beigas plašā termiņstruktūras diapazonā, analizējot datus par dalībnieku plānu maiņu un saistītām naudas plūsmām, kā arī veicot Plāna dalībnieku un naudas plūsmas prognozi.

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Plāna pārvaldīšanu, rīkojas Plāna dalībnieku interesēs un iespēju robežās dara visu, lai izvairītos vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Līdzekļu pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Tabulās apkopota informācija par aktīviem pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

Aktīvu termiņstruktūra 2022. gada 31. decembrī

| | Uz pieprasījuma | 3 līdz 6 mēn. | 6 līdz 12 mēn. | 1 līdz 5 gadi | 5 līdz 10 gadi | Virš 10 gadiem | Kopā |
|---|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | - | 417 930 | 1 378 852 | 31 565 627 | 10 853 807 | 2 639 694 | 46 855 910 |
| Obligāciju fondi | 127 990 723 | - | - | - | - | - | 127 990 723 |
| Akciju fondi | 127 428 054 | - | - | - | - | - | 127 428 054 |
| Alternatīvie fondi | - | - | - | 6 711 387 | - | - | 6 711 387 |
| Iespējkapitāls | - | 276 725 | - | 814 093 | 1 998 432 | 929 001 | 4 018 251 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 7 536 686 | - | - | - | - | - | 7 536 686 |
| Kopā | 262 955 463 | 694 655 | 1 378 852 | 39 091 107 | 12 852 239 | 3 568 695 | 320 541 011 |
| % | 82.03% | 0.22% | 0.43% | 12.20% | 4.01% | 1.11% | 100.00% |

Aktīvu termiņstruktūra 2021. gada 31. decembrī.

| | Uz pieprasījuma | 3 līdz 6 mēn. | 6 līdz 12 mēn. | 1 līdz 5 gadi | 5 līdz 10 gadi | Virš 10 gadiem | Kopā |
|---|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | - | 588 594 | - | 11 110 104 | 13 791 048 | 3 852 706 | 29 342 452 |
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 319 782 403 | - | 354 339 | 6 274 355 | 2 406 890 | - | 328 817 987 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 4 336 634 | - | - | - | - | - | 4 336 634 |
| Kopā | 324 119 037 | 588 594 | 354 339 | 17 384 459 | 16 197 938 | 3 852 706 | 362 497 073 |
| | 89.41% | 0.16% | 0.10% | 4.80% | 4.47% | 1.06% | 100.00% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Zemāk esošās tabulās apkopota informācija par finanšu saistību termiņstruktūru, kas veidota, balstoties uz atlikušajiem līgumiskajiem saistību izpildes termiņiem. Tabulās atspoguļotās summas ir nediskontētas naudas plūsmas.

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) 2022. gada 31. decembrī

| Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi | |
|---------------------------------------|--------------------|
| Uzkrātie izdevumi | 132 519 |
| Pārējās saistības | 6 218 361 |
| Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas | 314 190 131 |
| Finanšu saistības kopā | 320 541 011 |

Finanšu saistību termiņstruktūra (likviditāte) 2021. gada 31. decembrī

| Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi | |
|---------------------------------------|--------------------|
| Uzkrātie izdevumi | 1 525 034 |
| Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas | 361 099 266 |
| Finanšu saistības kopā | 362 624 300 |

Finanšu saistību ar termiņiem līdz 12 mēnešiem patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Ieguldījumu plāna dzēšamās daļas ir atmaksājamas uz pieprasījuma.

Citi riski

Norēķinu risks – risks, ka darījums varētu netikt veikts vērtspapīru vai aktīvu norēķinu sistēmā paredzētajā laikā vai pilnā apjomā tāpēc, ka darījuma partneris nav izpildījis savas saistības paredzētajā laikā vai pilnā apjomā. Lai mazinātu norēķinu risku, tirdzniecību parasti veic regulētos tirgos, kas darbojas pēc principa „piegāde pret samaksu”.

Turētājbankas risks – risks daļēji vai pilnīgi zaudēt Turētājbankas turējumā esošos Ieguldījumu plāna līdzekļus Turētājbankas maksātnespējas, bankrota, nolaidības vai tīšas darbības dēļ. Lai mazinātu Turētājbankas risku, rūpīgi izvēlas Turētājbanku, piemēram, par Turētājbanku izvēlas uzraudzītu un finansiāli stabilu kredītiestādi.

Emitenta risks – risks, ka atsevišķa vērtspapīra cena varētu nelabvēlīgi mainīties, rodoties no emitenta atkarīgiem nevēlamam apstākļiem (piemēram, emitenta vadības kļūdu dēļ). Lai mazinātu emitenta risku, Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek diversificēti un emitentu darbība tiek rūpīgi analizēta.

Inflācijas risks – risks, ka inflācijas dēļ varētu samazināties Ieguldījumu plāna līdzekļu reālā vērtība. Ieguldījumu plāna līdzekļus drīkst ieguldīt pret inflāciju aizsargātos instrumentos, lai kontrolētu inflācijas risku.

Politiskais risks – risks, ka valstīs, kurās ir ieguldīti Ieguldījumu plāna līdzekļi, varētu notikt nevēlami notikumi (piemēram, tiesiskās vides pārmaiņas), kas varētu būtiski ietekmēt Ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību. Lai mazinātu politisko risku, Ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumi tiek veikti dažādās valstīs un tiek analizēti notikumi valstīs, kurās ir vai tiks ieguldīti Ieguldījumu plāna līdzekļi.

Darījuma partnera risks - risks dalībniekam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma. Darījuma partnera risks tiek mazināts, pirms darījumu slēgšanas Līdzekļu pārvaldītājam veicot darījumu partneru kredītriska novērtēšanu.

Operacionālais risks - risks dalībniekam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no dalībnieka vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām. Operacionālais risks tiek mazināts, Līdzekļu pārvaldītājam ieviešot un uzturot stingru iekšējās kontroles sistēmu.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Citi riski – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās), naudas plūsmas risks, juridiskais, informācijas, valsts regulācijas riski, un tamlīdzīgi.

Ilgspējas (ESG) risks - ilgspējas risks ir notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību. Ilgspējas risks var izpausties caur citiem jau esošiem ieguldījumu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, koncentrācijas risku, kredītrisku, aktīvu un pasīvu neatbilstības risku, u.c.). Ilgspējas riska faktori var būtiski ietekmēt ieguldījumu svārstīgumu, likviditāti, kā arī izraisīt plāna daļas vērtības kritumu

3. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm iekļauj naudas līdzekļus bankā ar augstu kredītreitingu kuriem sagaidāmo kredītzaudējumu summa ir nebūtiska, līdz ar to Plāns neatzīst finanšu pārskatā sagaidāmos kredītzaudējumus attiecībā uz prasībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

| 31.12.2022. | Uzskaites vērtība | % no plāna neto aktīviem |
|---|------------------------------|-------------------------------------|
| | EUR | EUR |
| Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS | 7 536 686 | 2.40% |
| Kopā | 7 536 686 | 2.40% |

| 31.12.2021. | Uzskaites vērtība | % no plāna neto aktīviem |
|---|------------------------------|-------------------------------------|
| | EUR | EUR |
| Norēķinu kontu atlikums Luminor Bank AS | 4 336 634 | 1.20% |
| Kopā | 4 336 634 | 1.20% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPoguĻojumu Peļņas vai Zaudējumu Aprēķinā

4.1 Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu
2022. gada 31 decembrī

| Nosaukums | Nominālvērtība | Ieguldījuma vērtība (EUR) | Uzkrātie % | Ieguldījumu valūta | % no neto aktīviem |
|------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ALTUMG 0.443 08/10/26 | 675 000 | 609 188 | 688 | EUR | 0.19% |
| ALTUMG 1.3 03/07/25 | 1 951 000 | 1 877 838 | 20 777 | EUR | 0.60% |
| ALTUMG 1.3 10/17/24 | 345 000 | 335 513 | 922 | EUR | 0.11% |
| AUGSTS 0.5 20/01/2027 | 1 045 000 | 875 188 | 4 939 | EUR | 0.28% |
| Akropolis Group 2.875% 02/06/2026 | 1 295 000 | 1 071 884 | 21 625 | EUR | 0.35% |
| ELERIN 0.875 05/03/23 | 419 000 | 415 510 | 2 431 | EUR | 0.13% |
| EPSO-G 3.117% 08/06/27 | 4 330 000 | 4 005 250 | 76 173 | EUR | 1.30% |
| ESTONIA 4 12/10/2032 | 470 000 | 482 056 | 4 121 | EUR | 0.15% |
| Eesti Energia 2.384% 22.09.2023 | 1 385 000 | 1 367 521 | 9 046 | EUR | 0.44% |
| Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030 | 6 047 000 | 4 750 765 | 4 225 | EUR | 1.51% |
| Ignitis 2% 07/14/27 | 9 934 000 | 8 877 916 | 92 536 | EUR | 2.86% |
| LATVEN 0.5 17/05/28 | 2 365 000 | 1 761 927 | 7 387 | EUR | 0.56% |
| LATVEN 2.42 05/05/27 | 2 790 000 | 2 441 253 | 44 395 | EUR | 0.79% |
| LITHGB 0 03/03/28 | 2 252 000 | 1 860 490 | 0 | EUR | 0.59% |
| LITHGB 0.2 28/08/29 | 850 000 | 664 097 | 582 | EUR | 0.21% |
| LITHGB 1.2 05/03/28 | 500 000 | 441 340 | 3 978 | EUR | 0.14% |
| LITHUN 2.125 10/22/35 | 825 000 | 692 439 | 3 362 | EUR | 0.22% |
| Latvia 3.875 25/03/2027 | 2 100 000 | 2 139 690 | 14 491 | EUR | 0.69% |
| Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026 | 4 019 000 | 3 597 929 | 3 510 | EUR | 1.15% |
| Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036 | 2 532 000 | 1 922 193 | 21 843 | EUR | 0.62% |
| Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025 | 375 000 | 357 653 | 1 399 | EUR | 0.11% |
| Lithuania 1.25 10/22/2025 | 1 840 000 | 1 744 743 | 4 411 | EUR | 0.56% |
| Lithuania 2.1 11/06/2024 | 100 000 | 98 541 | 316 | EUR | 0.03% |
| Lithuania 2.125 01/06/2032 | 900 000 | 789 390 | 11 161 | EUR | 0.25% |
| Lithuania 4.125 25/04/2028 | 70 000 | 71 946 | 530 | EUR | 0.02% |
| MAXGPE 6.25% 07/12/27 | 1 170 000 | 1 149 537 | 34 458 | EUR | 0.38% |
| Siaulių bankas 1.047 07/10/25 | 890 000 | 798 774 | 2 170 | EUR | 0.26% |
| VLSTIK 0% 22/09/25 | 225 000 | 201 374 | 0 | EUR | 0.06% |
| VLSTIK 0.65% 08/03/25 | 300 000 | 277 500 | 1 592 | EUR | 0.09% |
| VLSTIK 2.826% 30/06/27 | 800 000 | 772 001 | 11 396 | EUR | 0.26% |
| Kopā | | 46 451 446 | 404 464 | | 14.91% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**2021. gada 31. decembrī**

| Nosaukums | Nominālvērtība | Ieguldījuma vērtība (EUR) | Uzkrātie % | Ieguldījumu valūta | % no neto aktīviem |
|------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ALTUMG 0.443 08/10/26 | 675 000 | 674 157 | 688 | EUR | 0.19% |
| ALTUMG 1.3 03/07/25 | 1 191 000 | 1 230 899 | 12 683 | EUR | 0.34% |
| ALTUMG 1.3 10/17/24 | 345 000 | 356 558 | 922 | EUR | 0.10% |
| AUGSTS 0.5 20/01/2027 | 1 045 000 | 1 043 171 | 1 031 | EUR | 0.29% |
| Akropolis Group 2.875% 02/06/2026 | 1 295 000 | 1 235 495 | 21 625 | EUR | 0.34% |
| ELERIN 0.875 05/03/23 | 419 000 | 423 094 | 2 431 | EUR | 0.12% |
| Eesti Energia 2.384% 22.09.2023 | 1 385 000 | 1 435 566 | 9 046 | EUR | 0.40% |
| Estonian Eurobond 0,125 10.06.2030 | 2 271 000 | 2 265 232 | 1 587 | EUR | 0.63% |
| Ignitis 2% 07/14/27 | 8 434 000 | 9 083 671 | 78 563 | EUR | 2.52% |
| LATVEN 0.5 17/05/28 | 1 315 000 | 1 313 686 | 4 107 | EUR | 0.36% |
| LATVEN 1.9 06/10/22 | 578 000 | 582 456 | 6 138 | EUR | 0.16% |
| LITHUN 2.125 10/22/35 | 825 000 | 1 001 435 | 3 362 | EUR | 0.28% |
| Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026 | 4 019 000 | 4 089 614 | 3 510 | EUR | 1.13% |
| Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036 | 2 532 000 | 2 826 066 | 21 843 | EUR | 0.78% |
| Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025 | 375 000 | 394 965 | 1 399 | EUR | 0.11% |
| Lithuania 1.25 10/22/2025 | 840 000 | 882 991 | 2 013 | EUR | 0.24% |
| Lithuania 2.1 11/06/2024 | 100 000 | 106 570 | 315 | EUR | 0.03% |
| VLSTIK 0% 22/09/25 | 225 000 | 225 563 | - | EUR | 0.06% |
| Kopā | | 29 171 189 | 171 263 | | 8.08% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4.2 Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

2022. gada 31. decembrī

| 2022. gada 31. decembrī, EUR | Skaitis | Ieguldījuma valūta | Ieguldījuma vērtība | % no Plāna neto aktīviem |
|---|-----------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| DWS Invest Euro High Yield Corporates | 39 869 | EUR | 4 205 781 | 1.34% |
| EFTEN Kinnisvarafond II AS | 411 479 | EUR | 6 711 387 | 2.14% |
| Neuberger Berman Emerging Market Debt - Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class - Hedged | 1 166 979 | EUR | 10 304 425 | 3.28% |
| Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund | 56 342 | EUR | 6 891 050 | 2.19% |
| Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR | 234 538 | EUR | 8 418 857 | 2.68% |
| Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HBI | 443 837 | EUR | 4 266 387 | 1.36% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund | 60 686 | EUR | 8 694 483 | 2.77% |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF | 86 182 | EUR | 4 285 831 | 1.36% |
| Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF | 116 766 | EUR | 4 451 470 | 1.42% |
| Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF | 76 292 | EUR | 3 126 446 | 1.00% |
| Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF | 48 464 | EUR | 2 050 996 | 0.65% |
| Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF | 121 775 | EUR | 3 607 584 | 1.15% |
| iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF | 54 538 | EUR | 6 281 141 | 2.00% |
| iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF | 84 926 | EUR | 9 051 838 | 2.88% |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | 496 704 | EUR | 13 315 641 | 4.24% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 241 251 | EUR | 16 520 386 | 5.26% |
| iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc EUR | 1 134 779 | EUR | 23 180 131 | 7.38% |
| iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc EUR | 709 772 | EUR | 23 328 786 | 7.43% |
| iShares Emerging Markets Index Fund (IE) - EUR | 619 697 | EUR | 13 128 901 | 4.18% |
| iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged | 89 030 | EUR | 8 261 984 | 2.63% |
| iShares Euro Government Bond Index Fund | 611 134 | EUR | 12 354 074 | 3.93% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 1 554 296 | EUR | 18 747 918 | 5.97% |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU) | 28 150 | EUR | 5 572 856 | 1.77% |
| iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF | 177 670 | EUR | 11 766 196 | 3.74% |
| iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF | 127 044 | EUR | 10 009 289 | 3.19% |
| iShares Japan Index Fund (IE) | 99 964 | EUR | 2 092 346 | 0.66% |
| iShares North America Index Fund | 561 755 | EUR | 21 503 980 | 6.83% |
| Kopā | | | 262 130 164 | 83.43% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**2021. gada 31. decembrī**

| Nosaukums | Skaitis | Ieguldījuma valūta | Ieguldījuma vērtība | % no Plāna neto aktīviem |
|---|-----------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| Candriam Sustainable Equity EM | 1 629 | EUR | 4 393 934 | 1.22% |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates | 47 368 | EUR | 5 561 477 | 1.54% |
| EFTEN Kinnisvarafond II AS | 411 479 | EUR | 6 274 355 | 1.74% |
| Hermes Global Emerging Markets Fund | 1 524 391 | EUR | 7 459 455 | 2.07% |
| Lazard US Equity Concentrated Fund AP Acc | 108 699 | EUR | 15 847 227 | 4.39% |
| NN (L) Global Sustainable Equity | 22 161 | EUR | 16 692 552 | 4.62% |
| Neuberger Berman Emerging Market Debt – Hard Currency Fund EUR I3 Accumulating Class – Hedged | 1 356 749 | EUR | 15 141 319 | 4.19% |
| Neuberger Berman Sustainable Global Equity Fund | 282 243 | EUR | 3 719 963 | 1.03% |
| Nordea 1 – Emerging Market Bond Fund | 55 991 | EUR | 7 949 634 | 2.20% |
| Nordea 1 – European High Yield Bond Fund BI-EUR | 276 093 | EUR | 11 104 465 | 3.08% |
| Nordea 1 – US Corporate Bond Fund HBI | 614 908 | EUR | 7 255 919 | 2.01% |
| Nordea 1 Emerging Stars Equity Fund | 42 930 | EUR | 7 154 280 | 1.98% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund | 87 026 | EUR | 14 354 939 | 3.98% |
| SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF | 129 535 | EUR | 8 606 824 | 2.38% |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF | 96 867 | EUR | 5 575 665 | 1.54% |
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund | 64 808 | EUR | 15 554 685 | 4.31% |
| Vanguard European Stock Index Fund | 467 721 | EUR | 12 949 932 | 3.59% |
| Vanguard Global Stock Index Fund EUR | 427 100 | EUR | 16 825 177 | 4.66% |
| Vanguard Japan Stock Index Fund EUR Acc | 21 657 | EUR | 5 308 793 | 1.47% |
| Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF | 118 217 | EUR | 5 254 273 | 1.46% |
| Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF | 41 410 | EUR | 10 337 592 | 2.86% |
| iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF | 71 551 | EUR | 9 588 907 | 2.66% |
| iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF | 88 881 | EUR | 11 625 635 | 3.22% |
| iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | 342 716 | EUR | 10 652 641 | 2.95% |

Ieguldījumu plāna "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" gada pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

| | | | | |
|---|---------|-----|--------------------|--------------|
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 227 345 | EUR | 18 016 182 | 4.99% |
| iShares Edge MSCI World Momentum UCITS ETF | 65 906 | EUR | 3 939 861 | 1.09% |
| iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hedged | 100 782 | EUR | 9 654 109 | 2.67% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 515 850 | EUR | 7 175 474 | 1.99% |
| iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF | 119 613 | EUR | 10 521 159 | 2.91% |
| iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF | 122 249 | EUR | 11 689 694 | 3.24% |
| iShares North America Index Fund | 473 587 | EUR | 21 226 169 | 5.88% |
| iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist) | 205 059 | EUR | 8 644 467 | 2.39% |
| Kopā | | | 326 056 758 | 90.31 |

4.3. Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū

| 2022. gada 31. decembrī, EUR | Uzskaites vērtība, EUR | Iegādes vērtība, EUR | % no Plāna neto aktīviem |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| AIF Altum kapitāla fonds | 1 998 432 | 2 134 291 | 0.63% |
| AIF Imprimatur Cap Tech Fund | 276 725 | 220 198 | 0.09% |
| BaltCap Growth Fund | 814 093 | 865 271 | 0.26% |
| KS Livonia Partners Fund II AIF | 929 001 | 933 234 | 0.30% |
| Kopā | 4 018 251 | 4 152 994 | 1.28% |

Uzskaites vērtība ieguldījumu iespējkapitāla tirgū no pārvaldnieka saņemtajos gada vai ceturkšņa pārskatos uz 2022. gada 31. decembrī pieaugusi: *AIF Altum kapitāla fonds* par 1,90%, *AIF Imprimatur Cap Tech Fund* par 18.97%, *BaltCap Growth Fund* par 6,18 %, *KS Livonia Partners Fund II AIF* par 5,35%.

2021. gada 31. decembrī

| 2021. gada 31. decembrī, EUR | Uzskaites vērtība, EUR | Iegādes vērtība, EUR | % no Plāna neto aktīviem |
|------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| AIF Altum kapitāla fonds | 1 803 273 | 1 864 044 | 0.50% |
| AIF Imprimatur Cap Tech Fund | 354 339 | 251 957 | 0.10% |
| BaltCap Growth Fund | 603 617 | 681 921 | 0.17% |
| Kopā | 2 761 229 | 2 797 922 | 0.77 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4.4. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

| 2022. gada 31. decembrī, EUR | Uzskaites vērtība, EUR | % no Plāna neto aktīviem |
|---|------------------------|--------------------------|
| Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 262 130 164 | 83.43% |
| Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu | 46 855 910 | 14.91% |
| Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū | 4 018 251 | 1.28% |
| Kopā | 313 004 325 | 99.62% |

| 2021. gada 31. decembrī, EUR | Uzskaites vērtība, EUR | % no Plāna neto aktīviem |
|---|------------------------|--------------------------|
| Ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | 326 056 758 | 90.30% |
| Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienesīgumu | 29 342 452 | 8.13% |
| Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | 2 761 229 | 0.76% |
| Kopā | 358 160 439 | 99.19% |

4.5. Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums)/ pieaugums

| | 2022 EUR | 2021 EUR |
|--|---------------------|-------------------|
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (31 169 151) | 21 099 289 |
| Kopā | (31 169 151) | 21 099 289 |

4.6. Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums

| 2022 | Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos |
|--|---|--|---|
| | EUR | EUR | EUR |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 218 629 566 | (215 923 596) | (25 465 848) |
| Kopā | 218 629 566 | (215 923 596) | (25 465 848) |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

| 2021 | Pārskata perioda ienākumi no ieguldījumu pārdošanas | Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība | Pārdoto ieguldījumu samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos |
|--|---|--|---|
| | EUR | EUR | EUR |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 141 714 180 | (117 366 464) | (17 002 439) |
| Kopā | 141 714 180 | (117 366 464) | (17 002 439) |

4.7. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

2022. gada 31. decembrī

| Valsts | Valsts kods | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | Kopā | % no Plāna aktīviem |
|-------------|-------------|--|--|--|----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Latvija | LV | 7 536 686 | 16 038 721 | - | 3 204 158 | 26 779 565 | 8.35% |
| Igaunija | EE | - | 7 035 674 | 6 711 387 | 814 093 | 14 561 154 | 4.54% |
| Īrija | IE | - | - | 217 369 364 | - | 217 369 364 | 67.82% |
| Luksemburga | LU | - | - | 38 049 413 | - | 38 049 413 | 11.87% |
| Lietuva | LT | - | 23 781 515 | - | - | 23 781 515 | 7.42% |
| Kopā | | 7 536 686 | 46 855 910 | 262 130 164 | 4 018 251 | 320 541 011 | 100.00% |

2021. gada 31. decembrī

| Valsts | Valsts kods | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības | Ieguldījumi riska kapitāla tirgū | Kopā | % no Plāna aktīviem |
|-------------|-------------|--|--|--|----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Latvija | LV | 4 336 634 | 12 563 892 | - | 2 157 612 | 19 058 138 | 5.26% |
| Igaunija | EE | - | 4 136 955 | 6 274 355 | 603 617 | 11 014 927 | 3.04% |
| Īrija | IE | - | - | 234 977 611 | - | 234 977 611 | 64.80% |
| Luksemburga | LU | - | - | 84 804 792 | - | 84 804 792 | 23.39% |
| Lietuva | LT | - | 12 641 605 | - | - | 12 641 605 | 3.49% |
| Kopā | | 4 336 634 | 29 342 452 | 326 056 758 | 2 761 229 | 362 497 073 | 99.98% |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

4.8. Ieguldījumi Latvijā

Valsts emitētie vai garantētie vērtspapīri

2022. gada 31. decembrī

| Emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods* | Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība, EUR | % pret neto aktīviem |
|-----------------------------------|------------------------|--|--------------|------------------------|----------------------|
| Latvian Eurobond 3.875 25/03/2027 | XS2549862758 | LV | EUR | 2 154 181 | 0.69% |
| Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026 | XS1501554874 | LV | EUR | 3 601 439 | 1.14% |
| Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036 | XS1409726731 | LV | EUR | 1 944 036 | 0.62% |
| Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025 | XS1295778275 | LV | EUR | 359 053 | 0.11% |
| Kopā | | | | 8 058 709 | 2.56% |

2021. gada 31. decembrī

| Emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods | Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība | % pret neto aktīviem |
|-----------------------------------|-----------------------|--|--------------|-------------------|----------------------|
| Latvian Eurobond 0.375 07.10.2026 | XS1501554874 | LV | EUR | 4 093 124 | 1.13% |
| Latvian Eurobond 1.375 16.05.2036 | XS1409726731 | LV | EUR | 2 847 909 | 0.79% |
| Latvian Eurobond 1.375 23.09.2025 | XS1295778275 | LV | EUR | 396 364 | 0.11% |
| Kopā | | | | 7 337 397 | 2.03% |

Ieguldījumu plāna "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" gada pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**Komerccabiedrību emitētie vērtspapīri****2022. gada 31. decembrī**

| Emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods* | Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība, EUR | % pret neto aktīviem |
|-------------------------|------------------------|--|--------------|------------------------|----------------------|
| ALTUMG 0.443 08/10/26 | LV0000870095 | LV | EUR | 609 876 | 0.19% |
| ALTUMG 1.3 03/07/25 | LV0000880037 | LV | EUR | 1 898 614 | 0.60% |
| ALTUMG 1.3 10/17/24 | LV0000802353 | LV | EUR | 336 434 | 0.11% |
| AS AUGSTSPRIEGUMU TĪKLS | LV0000802528 | LV | EUR | 880 126 | 0.28% |
| LATVENERGO AS | LV0000802460 | LV | EUR | 1 769 314 | 0.56% |
| LATVENERGO AS | LV0000870129 | LV | EUR | 2 485 648 | 0.80% |
| Kopā | | | | 7 980 012 | 2.54% |

2021. gada 31. decembrī

| Emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods | Emitenta vai garantētāja reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība | % pret neto aktīviem |
|-------------------------|-----------------------|--|--------------|-------------------|----------------------|
| ALTUMG 0.443 08/10/26 | LV0000870095 | LV | EUR | 674 846 | 0.19% |
| ALTUMG 1.3 03/07/25 | LV0000880037 | LV | EUR | 1 243 582 | 0.35% |
| ALTUMG 1.3 10/17/24 | LV0000802353 | LV | EUR | 357 479 | 0.10% |
| AS AUGSTSPRIEGUMU TĪKLS | LV0000802528 | LV | EUR | 1 044 202 | 0.29% |
| LATVENERGO AS | LV0000802460 | LV | EUR | 1 317 793 | 0.36% |
| LATVENERGO AS | LV0000801777 | LV | EUR | 588 593 | 0.16% |
| Kopā | | | | 5 226 495 | 1.45% |

Ieguldījumi iespējkapitāla tirgū Latvijā**2022. gada 31. decembrī**

| Ieguldījumu fonda vai emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods* | Emitenta reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība | (Ieguldījumu fonda) parakstīto, bet neizmaksāto summu vērtība | Uzskaites vērtība ieguldījumiem Latvijā |
|--|------------------------|------------------------------------|--------------|-------------------|---|---|
| AIF Altum kapitāla fonds | 40203252367 | LV | EUR | 1 998 431 | 3 765 708 | 1 998 431 |
| AIF Imprimatur Cap Tech Fund | 40103306235 | LV | EUR | 276 726 | - | 276 726 |
| KS Livonia Partners Fund II AIF | LVIF000LPF | LV | EUR | 929 001 | 3 019 594 | - |
| Kopā | | | | 3 204 158 | 6 785 302 | 2 275 157 |

Ieguldījumu plāna "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" gada pārskats par 2022. gadu

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**2021. gada 31. decembrī**

| Ieguldījumu fonda vai emitenta nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods | Emitenta reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | Uzskaites vērtība | (Ieguldījumu fonda) parakstīto, bet neizmaksāto summu vērtība | Uzskaites vērtība ieguldījumiem Latvijā |
|--|-----------------------|------------------------------------|--------------|-------------------|---|---|
| AIF Altum kapitāla fonds | 40203252367 | LV | EUR | 1 803 273 | 4 035 956 | 1 803 273 |
| AIF Imprimatur Cap Tech Fund | 40103306235 | LV | EUR | 3 543 39 | 48 044 | 354 339 |
| Kopā | | | | 2 157 612 | 4 084 000 | 2 157 612 |

Ieguldījumi alternatīvajos ieguldījumos Latvijā

| Ieguldījumu plāna nosaukums | Ieguldījumu fonda nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods | Ieguldījumu apliecības emitenta reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | (Ieguldījumu fonda) uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība ieguldījumiem Latvijā EUR |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---|--------------|---|---|
| IPL88 | EFTEN Kinnisvarafond II AS | EE3100125238 | EE | EUR | 6 711 387 | 2 945 963 |
| KOPĀ: | | | | | 6 711 387 | 2 945 963 |

| Ieguldījumu plāna nosaukums | Ieguldījumu fonda nosaukums | Vērtspapīra ISIN kods | Ieguldījumu apliecības emitenta reģistrācijas valsts kods | Valūtas kods | (Ieguldījumu fonda) uzskaites vērtība EUR | Uzskaites vērtība ieguldījumiem Latvijā EUR |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|---|--------------|---|---|
| IPL88 | EFTEN Kinnisvarafond II AS | EE3100125238 | EE | EUR | 6 274 355 | 2 897 372 |
| KOPĀ: | | | | | 6 274 355 | 2 897 372 |

5. UZKRĀTIE IZDEVUMI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrātā mainīgā maksājuma daļa | 18 931 | 1 372 236 |
| Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai | - | 131 406 |
| Uzkrātā komisija turētājbankai | 113 588 | 21 392 |
| Parāds par vērtspapīru iegādi | 6 218 361 | - |
| Kopā | 6 350 880 | 1 525 034 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

6. IENĀKUMI

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem | 624 336 | 368 923 |
| Dividendes | 1 640 628 | 1 497 231 |
| Pārējie ienākumi | 248 409 | 140 489 |
| Kopā | 2 513 373 | 2 006 643 |

7. IZDEVUMI

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai | 1 609 680 | 2 858 903 |
| - t.sk. mainīgā maksājuma daļa | - | 1 372 237 |
| - t.sk. maksājuma pastāvīgā daļa | 1 379 726 | 1 486 666 |
| Atlīdzība turētājbankai | 229 954 | 242 015 |
| Brokera komisijas par vērtspapīru darījumiem | 43 077 | 30 870 |
| Kopā | 1 652 757 | 3 131 788 |

8. IEGULDĪJUMU KUSTĪBA PĀRSKATA PERIODĀ

| 2022, EUR | Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā | Palielinājums pārskata periodā | Samazinājums pārskata periodā | Pārvērtēšana pārskata periodā * | Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās |
|--|---|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 29 342 452 | 25 510 896 | 1 015 067 | (6 982 371) | 46 855 910 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 326 056 758 | 200 955 549 | 240 806 988 | (24 075 155) | 262 130 164 |
| Ieguldījums iespējkapitāla tirgū | 2 761 229 | 1 430 721 | 75 649 | (98 050) | 4 018 251 |
| Kopā | 358 160 439 | 227 897 166 | 241 897 704 | (31 155 576) | 313 004 325 |

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

| 2021, EUR | Uzskaites vērtība pārskata perioda sākumā | Palielinājums pārskata periodā | Samazinājums pārskata periodā | Pārvērtēšana pārskata periodā * | Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās |
|--|---|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|
| Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 26 687 579 | 4 910 779 | (1 434 107) | (821 799) | 29 342 452 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 299 334 134 | 138 089 451 | (133 279 433) | 21 912 606 | 326 056 758 |
| Ieguldījums riska kapitāla tirgū | 801 482 | 2 048 998 | (97 733) | 8 482 | 2 761 229 |
| Kopā | 326 823 195 | 145 049 228 | (134 811 273) | 21 099 289 | 358 160 439 |

*Pārvērtēšana pārskata periodā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtos procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem.

9. DARBĪBAS RĀDĪTĀJU DINAMIKA

| | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Neto aktīvu vērtība, EUR | 314 190 131 | 361 099 266 |
| Daļas vērtība * | 2.0568085 | 2.4095305 |
| Ienesīgums gadā, % | (14.64%) | 8.29% |
| Daļu skaits | 152 756 145 | 149 862 915 |

* Uzrādītā daļas vērtība ir precīza vienas daļas vērtība noapaļota līdz 7 cipariem aiz komata. Tā var precīzi nesakrist ar finanšu pārskatos atrodamajiem datiem noapaļošanas dēļ.

Ienesīgums aprēķināts kā plāna daļas vērtības izmaiņas pārskata perioda beigās attiecībā pret tās vērtību pārskata perioda sākumā. Šī attiecība ir izteikta gada procentos, kāpinot pakāpē, kur dalāmais ir 365, bet dalītājs – dienu skaits aprēķina periodā. Termiņnoguldījumu procenti tiek aprēķināti saskaņā ar noslēgto līgumu, termiņnoguldījuma procentu aprēķinos tiek pieņemts, ka mēnesī ir kalendārā mēneša dienu skaits vai 30 dienas, ja tā ir atrunāts līgumā, un ka gadā ir 360 dienas vai 365, ja tā ir atrunāts līgumā.

10. INFORMĀCIJA PAR IEKĪLĀTAJIEM AKTĪVIEM

Ieguldījuma plāna aktīvi nav iekļāti.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)**11. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM**

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------|
| Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam | | |
| Luminor Asset management IPAS | (1 379 726) | (2 858 903) |
| Atlīdzība par turētājbankas pakalpojumiem | | |
| Luminor Bank AS Latvijas filiāle | (229 954) | (242 015) |
| Maksa par brokera pakalpojumiem | | |
| Luminor Bank AS Latvijas filiāle | (1 031) | (1 213) |

12. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu plāna "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" dalībniekiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 44. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par ieguldījumu plāna "Luminor aktīvais ieguldījumu plāns" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un Sabiedrības darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- Aktīvu un saistību pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- Ienākumu un izdevumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Neto aktīvu kustības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- Finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionāļu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Ziņošana par citu informāciju

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- a) Informāciju par Plānu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- b) ziņojumus, par kuriem ir atbildīga Līdzekļu pārvaldītāja vadība:
 - Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 7. lappusei,
 - Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē,
- c) Turētājbankas ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 9. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- d) Līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā un informācijā par Plānu sniegtā informācija par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem, un
- e) Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 189 "Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas,



dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Prokūrists
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 238

Rīga, Latvija
2023. gada 23. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.